

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций Банка.

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменного наименования Банка с «First Heartland Jusan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжил работу под брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «АИХ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 июня 2022 и на 31 декабря 2021 максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Приобретение АО «АТФБанк»

4 ноября 2020 года Банк и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». После одобрения АРРФР, 29 декабря 2020 года Банк приобрел контроль над АО «АТФБанк», посредством покупки 99.88% голосующих акций.

1. Описание деятельности, продолжение

Приобретение АО «АТФБанк», продолжение

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета Директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк».

9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк» в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 98 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

11 марта 2021 года АО «АТФБанк» получило справку о перерегистрации наименования на АО «АТФБанк» Дочерний банк Акционерного Общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – АО «АТФБанк»).

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. 28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года. Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» учитывалось как сделка по объединению бизнесов под общим контролем.

Дочерние компании АО «АТФБанк»

В рамках осуществленной добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, Банк получает права, обязанности и имущество, включая инвестиции АО «АТФБанк» в дочерние компании ОАО «Оптима Банк» (97.10%), ТОО «Төбет Group» (100.0%) и ТОО «АТФ Проект» (100.0%).

С момента подписания передаточного акта от 3 сентября 2021 года, данные организации являются дочерними компаниями Банка и отражены в составе инвестиций в дочерние компании в отдельном отчете о финансовом положении Банка.

1 сентября 2021 года, согласно решению единственного участника ТОО «Төбет Group», органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация фирменного наименования дочерней компании ТОО «Төбет Group» на ТОО «Jusan Инкассация».

8 ноября 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «АТФ Проект» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Property».

По состоянию на 31 декабря 2020 года ОАО «Оптима Банк», ТОО «Төбет Group» и ТОО «АТФ Проект» были прямыми дочерними компаниями АО «АТФБанк».

Дочерние компании Банка

12 февраля 2021 года Руководство Банка приняло решение об изменении наименования дочернего банка ПАО «Плюс Банк» и утвердило новое наименование – Публичное Акционерное Общество «Квант Мобайл Банк» (далее – ПАО «Квант Мобайл Банк»). Данные изменения были зарегистрированы в установленном законом порядке от 22 марта 2021 года.

17 мая 2021 года дочерняя компания Банка ТОО «Jusan Development» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Development».

31 мая 2021 года дочерняя компания Банка АО «First Heartland Jusan Invest» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «First Heartland Jusan Invest».

9 июня 2021 года дочерняя компания Банка АО «Страховая Компания «Jusan Garant» получило справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Страховая Компания «Jusan Garant» (далее – АО «СК «Jusan Garant»).

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 12 августа 2021 года Банк заключил договор купли-продажи между Банком и ТОО «Pioneer Capital Invest», являющейся стороной, связанной с Банком особыми отношениями, на продажу 100.00% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк».

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***1. Описание деятельности, продолжение***Дочерние компании Банка, продолжение*

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк». Общая сумма сделки (или рыночная стоимость сделки) по акциям ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию. Совокупное возмещение за продажу акций, полученное Банком денежными средствами, составило 13,732 миллиона тенге.

В соответствии с решением Совета Директоров от 1 октября 2021 года, Банк приобрел простые акции АО «First Heartland Jusan Invest» в количестве 15,937,691 штуки, по цене 2,321.54 тенге за одну акцию, посредством реализации права преимущественной покупки. Общая стоимость приобретенных простых акций составляет 37,000 миллионов тенге.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 7 декабря 2021 года Банк заключил договор купли-продажи акций с АО «СК «Jusan Garant», согласно которому АО «СК «Jusan Garant» выкупил у Банка простые акции в количестве 2,800 штук. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк владеет акциями АО «СК «Jusan Garant» в количестве 77,200 штук или 100% от находящихся в обращении акций.

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, в %</i>	
			<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	100.00
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	95.00
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.10	97.10

Акционеры

На 30 июня 2022 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2021 года: 78.73% простых акций и 20.11% простых акций, соответственно).

На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>30 июня 2022 года, в % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года, в %</i>
АО «First Heartland Securities»	78.73	78.73
Есенов Г. Ш.	20.11	20.11
Прочие	1.16	1.16
Итого	100.00	100.00

1. Описание деятельности, продолжение

По состоянию на 30 июня 2022 и на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время усиление политической напряженности между Украиной и Российской Федерацией, дополнительно увеличивает уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководство Группы на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Группы.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. На 30 июня 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 470.34 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2021 года: 431.80 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ПАО «Квант Мобайл Банк» и ОАО «Оптима Банк», является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ПАО «Квант Мобайл Банк» является российский рубль. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

Валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности является тенге. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ряд поправок к стандартам вступили в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы

- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: – затраты на исполнение договор»;

- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: – поступления до использования по назначению»;

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на «Концептуальные основы»;

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов: Поправки к МСФО (IFRS) 1, Поправки к МСФО (IFRS) 9, Поправки к МСФО (IFRS) 16.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года и их досрочное применение разрешено. Группа не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 год:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассифи- кации	Скорректи- рованная сумма
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств			
Процентные расходы выплаченные	(55,607)	984	(54,623)
Обязательства перед ипотечной организацией	–	(984)	(984)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2022 года, Группы отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 33*).

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Группа применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») или убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2022 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года переоценка земельных участков и зданий Группы не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	10,769	13,923
Средства в банках и прочих финансовых институтах	136	175
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,583	11,872
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7,333	16,296
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	5,928
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	86,953	54,059
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,086	1,873
Прочие финансовые активы	328	620
	125,188	104,746
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	1,130	534
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ (Примечание 33)	54	404
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	136	–
	1,320	938
Итого процентные доходы	126,508	105,684
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,321)	(2,294)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(522)	(82)
Текущие счета и депозиты клиентов	(33,212)	(40,086)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14,024)	(12,388)
Субординированные долги	(12,617)	(12,759)
Обязательства по аренде	(238)	(246)
Обязательства перед ипотечной организацией	(272)	–
Прочие финансовые обязательства	(235)	(355)
Итого процентные расходы	(62,441)	(68,210)
Чистый процентный доход	64,067	37,474

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	10,592	13,976
Средства в банках и прочих финансовых институтах	70	225
Торговые ценные бумаги	1,180	220
Инвестиционные ценные бумаги	30,351	1,141
Кредиты, выданные клиентам	49,111	68,273
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,020	1,982
Прочие финансовые активы	169	31
Процентные доходы полученные	93,493	85,848

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***5. Чистый процентный доход, продолжение**

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,321)	(1,982)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(522)	(82)
Текущие счета и депозиты клиентов	(27,541)	(39,675)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7,366)	(7,281)
Субординированные долги	(3,534)	(5,306)
Обязательства перед ипотечной организацией	(272)	(88)
Обязательства по аренде	(165)	(209)
Процентные расходы выплаченные	(40,721)	(54,623)

6. (Расходы) / доходы по кредитным убыткам

(Расходы) / доходы по кредитным убыткам представлен следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(760)	(32)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(98)	(18)
Инвестиционные ценные бумаги	(688)	(11)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(2,153)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(30,623)	3,150
Финансовые гарантии и аккредитивы	56	(17)
Прочие финансовые активы	(8,502)	518
(Расходы) / доходы по кредитным убыткам	(40,615)	1,437

7. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	7,753	4,637
Обслуживание карточных счетов клиентов	5,316	6,829
Снятие денежных средств	1,633	1,939
Расчетные операции	1,026	789
Гарантии и аккредитивы	796	734
Операции с иностранной валютой	434	389
Брокерские услуги	314	991
Услуги по сейфовым операциям	96	121
Интернет-банкинг	12	217
Агентские услуги	–	302
Услуги по доверительным операциям	–	216
Прочие комиссионные доходы	135	227
Комиссионные доходы	17,515	17,391

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***7. Чистый комиссионный доход, продолжение**

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(9,735)	(7,598)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(3,359)	(2,007)
Операции с иностранной валютой	(433)	(106)
Ведение корреспондентских счетов	(376)	(48)
Агентские услуги	(368)	(31)
Переводные операции	(343)	(538)
Услуги брокеров	(89)	(133)
Гарантии и аккредитивы	–	(44)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	–	(9)
Прочие комиссионные расходы	(166)	(168)
Комиссионные расходы	(14,869)	(10,682)
Чистый комиссионный доход	2,646	6,709

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям <i>(Примечание 20)</i>	2,143	2,313

По состоянию на 30 июня 2022 и на 31 декабря 2021 года отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Признание комиссионных доходов Группы осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

7. Чистый комиссионный доход, продолжение

<i>Вид товара/ услуги</i>	<i>Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты</i>	<i>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</i>
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

8. Чистые (убытки) / прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (убытки) / прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Чистые нереализованные (убытки) / прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (<i>Примечание 13</i>)	(1,525)	7,171
Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (<i>Примечание 13</i>)	7,484	3,057
Чистые убытки от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по СППУ (<i>Примечание 33</i>)	(354)	(2,862)
Чистые (убытки) / прибыли по операциям с торговыми ценными бумагами	(15,148)	252
Итого	(9,543)	7,618

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	27,874	5,610
Прибыль от сделок «спот»	23,861	5,231
Итого	51,735	10,841

10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(22,467)	(21,627)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,534)	(2,514)
Итого	(25,001)	(24,141)

11. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(3,964)	(4,012)
Ремонт и техническое обслуживание	(3,086)	(3,214)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,865)	(2,029)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1,311)	(531)
Взносы в фонд гарантирования	(1,235)	(2,059)
Услуги связи и информационные услуги	(1,037)	(997)
Охрана	(842)	(917)
Аренда	(800)	(767)
Профессиональные услуги	(755)	(569)
Транспортные расходы	(320)	(219)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(315)	(285)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(248)	(46)
Почтовые и курьерские расходы	(146)	(125)
Командировочные расходы	(120)	(250)
Расходы по инкассации	(44)	(143)
Представительские расходы	(20)	(39)
Страхование	(17)	(46)
Неустойка и пени	(9)	(27)
Прочие	(2,211)	(2,044)
Итого	(18,345)	(18,319)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***12. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства в кассе	198,684	102,249
Денежные средства на брокерских счетах	817	639
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	37,239	82,521
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	14,585	20,302
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	35,666	3,342
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	14,942	36,994
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	14,479	29,487
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	37	6,685
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	845	642
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,498	6,046
Драгоценные металлы	463	493
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	434,337	636,238
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	29,314	46,828
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	18,413	42,901
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	37,610
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	22,592	42,712
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	2,400
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	10,300	60,191
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	845,211	1,158,280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(840)	(45)
Денежные средства и их эквиваленты	844,371	1,158,235

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poog's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2022 года составляла 10,301 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 61,762 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 30 июня 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 29,114 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), резервного актива 48,327 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 30 июня 2022 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,565 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,965 миллионов тенге).

12. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2022 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБКР, краткосрочные ноты НБКР, и средства на текущих счетах НБКР (на 31 декабря 2021 года: средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБКР, краткосрочные ноты НБКР, а также средства на текущих счетах НБКР), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2022 года составил 533,888 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 828,790 миллионов тенге).

13. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2022 года (неаудировано)			31 декабря 2021 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	47,514	56	(17)	8,970	–	(414)
Валютные свопы – иностраннне договоры	36,986	–	(1,492)	2,935	11	–
Форварды – иностраннне договоры со связанной стороной	–	–	–	306,823	8,847	–
Итого	84,500	56	(1,509)	318,728	8,858	(414)

В таблице выше под иностраннними договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

В апреле и мае 2022 года, Группа погасила свои форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 117 миллионов долларов США, в эквиваленте 51,992 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк имел форвардные контракты со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллионов тенге.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года, чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 5,959 миллионов тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года: прибыль 10,228 миллионов тенге) (Примечание 8).

14. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	1,356	4,093
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	623	388
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	12,382	6,025
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,762	14,829
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,319	517
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	4,849	742
- без присвоенного кредитного рейтинга	25,753	9,374
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	48,044	35,968
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	6	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(137)	(30)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	47,913	35,938

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 июня 2022 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ на общую сумму 18,870 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,363 миллиона тенге), вклады в Visa International на сумму 6,834 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,968 миллионов тенге), вклад в UnionPay International на сумму 47 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 43 миллиона тенге), а также вклад в ДБ АО "Сбербанк России" на сумму 2 миллиона тенге.

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

В марте 2020 года в условиях режима чрезвычайного положения, введенного в Республике Казахстан, вызванного пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 была утверждена «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа»). Согласно поправкам, внесенным от 27 октября 2020 года, в Программу были включены также субъекты крупного предпринимательства, пострадавших в результате введения режима чрезвычайного положения. Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»).

Полученные средства размещаются на специальном счете Банка, открытом в НБРК, согласно условиям размещения вклада КФУ в рамках Программы, до их полного освоения. Согласно условиям Программы, средства, не использованные для финансирования субъектов предпринимательства Банком в установленный срок, возвращаются КФУ.

По состоянию на 30 июня 2022 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 1,356 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,093 миллиона тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов малым, средним и крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, на специальных льготных условиях, только после одобрения Даму и БРК.

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы не были размещены средства в других банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Группы.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***15. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки	11,774	–
- Облигации МФРК	7,349	2,297
- Ноты НБРК	2,477	7,680
Всего государственных облигаций	21,600	9,977
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,396	7,557
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,248	36,453
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	69	4,053
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	186	640
- без присвоенного кредитного рейтинга	11,024	3,534
Всего корпоративных облигаций	23,923	52,237
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	1,997	–
Всего структурных нот	1,997	–
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	47,520	62,214
<i>Долевые инструменты</i>		
- Корпоративные акции	3,770	2,939
- Паи	1,570	1,546
- ETF	81	2,026
Всего долевых инструментов	5,421	6,511
<i>Облигации, обремененные залогом по сделкам «репо»</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 22)	1,219	7,682
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	1,219	7,682
Всего торговых ценных бумаг	54,160	76,407

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's, Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***16. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 год</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	381,670	318,990
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	199,830	221,759
Инвестиционные ценные бумаги	581,500	540,749
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:		
	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	164,338	255,542
- Облигации МФРК	88,134	3,457
- Облигации КФУ	79,823	-
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	2,091	21,344
- Министерство финансов Российской Федерации	-	1,233
- Еврооблигации МФРК	452	-
Всего долговых ценных бумаг	334,838	281,576
<i>Корпоративные облигации</i>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,571	5,129
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,965
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	587
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,177	-
Всего корпоративных облигаций	8,748	7,681
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	19,673	29,491
- акции, не имеющие котировок	49	49
Всего долевых ценных бумаг	19,722	29,540
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 22)	18,362	-
- Ноты НБРК (Примечание 22)	-	193
Всего государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	18,362	193
Итого	381,670	318,990

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***16. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	129,557	187,406
- Еврооблигации МФРК	10,650	16,916
- Облигации КФУ	8,607	8,208
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	5,739	7,107
- Облигации МФРК	20	19
Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение	154,573	219,656
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86)	(67)
Всего государственных облигаций	154,487	219,589
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	9,274	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	2,371	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	23,602	-
Всего корпоративных облигаций	35,247	-
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	189,734	219,589
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Еврооблигации МФРК (Примечание 22)	10,096	2,170
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	199,830	221,759

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

17. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,236,631	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(317,992)	(254,284)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	918,639	832,045
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	14,457	17,910
Итого кредитов, выданных клиентам	933,096	849,955

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2022 года включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2022 года (неаудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	131,520	25,207	12,199	114,855	283,781
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	268,005	34,490	50,610	252,577	605,682
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,525	59,697	62,809	367,432	889,463
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	213,310	5,153	16,501	2,415	237,379
Потребительские кредиты	43,712	2,854	2,631	6,263	55,460
Ипотечные кредиты	41,841	1,200	2,316	3,800	49,157
Кредитные карты	2,519	96	171	139	2,925
Кредиты на покупку автомобилей	1,710	87	450	–	2,247
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	303,092	9,390	22,069	12,617	347,168
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	702,617	69,087	84,878	380,049	1,236,631
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,774)	(5,293)	(26,534)	(272,391)	(317,992)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	688,843	63,794	58,344	107,658	918,639

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	124,238	15,066	7,004	108,364	254,672
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	274,921	36,274	5,837	230,956	547,988
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,159	51,340	12,841	339,320	802,660
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	180,050	1,704	8,670	2,389	192,813
Ипотечные кредиты	47,165	1,195	2,221	4,475	55,056
Потребительские кредиты	23,531	393	1,191	6,408	31,523
Кредитные карты	2,274	187	465	23	2,949
Кредиты на покупку автомобилей	1,136	–	53	139	1,328
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	254,156	3,479	12,600	13,434	283,669
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	653,315	54,819	25,441	352,754	1,086,329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,346)	(2,704)	(9,738)	(233,496)	(254,284)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	644,969	52,115	15,703	119,258	832,045

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	754	718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13,703	17,192
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	14,457	17,910

18. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	64,854	71,194
Износ и амортизация	(5,013)	(4,350)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	5,906	5,999
Износ и амортизация	(2,650)	(1,510)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	5,367	4,454
Износ и амортизация	(1,773)	(1,599)
Итого основные средства и нематериальные активы	76,127	81,647

19. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 30 июня 2022 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 39,896 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 37,152 миллиона тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года отражает их справедливую стоимость.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***20. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторы по банковской деятельности	4,021	3,658
Дебиторская задолженность по комиссиям	2,143	2,313
Торговая дебиторская задолженность	2,044	1,509
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	2,023	1,816
Средства на счетах в КФБ, ограниченные в использовании	1,747	8,733
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,235	1,279
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	243	189
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	–	413
Прочая дебиторская задолженность	16,802	5,952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,381)	(1,305)
Прочие финансовые активы	19,877	24,557
Изъятые залоговое обеспечение	48,239	58,350
Предоплаты	10,420	7,418
Материалы и запасы	1,887	3,566
Предоплаты за нематериальные активы	443	212
Предоплата за офисные здания	417	11
Прочие нефинансовые активы	708	630
Резерв под обесценение	(515)	(332)
Прочие нефинансовые активы	61,599	69,855
Прочие активы	81,476	94,412

21. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	16,832	36,187
Корреспондентские счета других банков	14,891	99
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	14,656	16,718
Текущие счета и вклады прочих финансовых институтов	2,857	1,677
Вклады, полученные от государственных организаций	1,901	–
Вклады, полученные от других банков	230	80
	51,367	54,761
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	32	25
Средства банков и прочих финансовых институтов	51,399	54,786

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от Даму на сумму 5,642 миллиона тенге, от БРК на сумму 4,549 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 3,527 миллионов тенге, и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 3,114 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: займы от Даму сумму 25,651 миллион тенге, от БРК на сумму 4,587 миллионов тенге, МФКР на сумму 3,415 миллионов тенге, НБКР на сумму 2,407 миллионов тенге и АКК на сумму 127 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

21. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

В марте 2022 года Группа досрочно исполнила свои обязательства перед Даму на общую сумму 20,264 миллиона тенге. Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.10% до 4.00% в год и сроки погашения в 2028-2035 годах. Кредиты, предоставленные МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1.5% до 6.5% в год и сроки погашения в 2023-2025 годах.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

22. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 30 июня 2022 года Группа имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 29,639 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 9,988 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 18,362 миллиона тенге, 10,096 миллионов тенге и 1,219 миллионов тенге, соответственно (на 31 декабря 2021 года: 193 миллиона тенге, 2,170 миллионов тенге и 7,682 миллионов, соответственно) (Примечания 15, 16).

23. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	512,376	576,804
- Розничные	91,677	98,044
Срочные депозиты		
- Корпоративные	363,072	414,826
- Розничные	449,497	538,987
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	71,157	120,435
- Розничные	29,023	54,497
Текущие счета и депозиты клиентов	1,516,802	1,803,593

На 30 июня 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 37,837 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2021 года: 48,130 миллионов тенге).

На 30 июня 2022 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 17,185 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,245 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***23. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение****Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2022 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 105,414 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 194,143 миллиона тенге).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффективная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 год</i>
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	57,827	57,496
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	37,563	37,043
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	35,262	33,394
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	24,522	23,306
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	21,688	20,754
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,176	18,980
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	14,511	13,792
Облигации, выраженные в долларах	01.11.2019	01.11.2022	4.00%	3.55%	12,167	11,822
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	9,981	9,934
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	8,706	8,275
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	6,501	6,179
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,001	2,958
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	399	387
					251,304	244,320

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. Облигации, выраженные в долларах США, котируются на AIX.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***25. Субординированные долги**

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Субординированные облигации	195,356	186,393
Привилегированные акции	2,591	2,478
Итого	197,947	188,871

По состоянию на 30 июня 2022 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,591 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,478 миллионов тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

(a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	91,873	86,170
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	38,411	37,852
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	19,953	19,662
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	10,596	9,874
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	8,915	8,333
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,021	7,474
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	6,002	5,593
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	4,937	4,899
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,808	4,795
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	1,840	1,741
					195,356	186,393

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

25. Субординированные долги, продолжение

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

На 30 июня 2022 года, начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 369 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 78 миллионов тенге).

20 мая 2021 года, на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 947 миллионов тенге (420.23 тенге за одну акцию).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в размере 616 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,668	1,918
Торговая кредиторская задолженность	960	1,987
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	504	606
Начисленный комиссионный расход	390	333
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	197	186
Прочие кредиторы	3,359	1,853
Прочие финансовые обязательства	7,078	6,883
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	10,351	8,623
Резервы по выпущенным гарантиям и аккредитивам	4,173	4,666
Прочие предоплаты	1,604	1,470
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1,419	7,026
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,070	815
Прочие обязательства	1,508	548
Прочие нефинансовые обязательства	20,125	23,148
Всего прочих обязательств	27,203	30,031

27. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций. Выпущенные простые акции находящиеся в составе акционерного капитала Банка состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простых акций (на 31 декабря 2021 года: 165,318,620 простых акций из них 164,078,731 простых акций в обращении). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

27. Капитал, продолжение

Акционерный капитал, продолжение

Выкупленные акции

30 марта 2021 года Совет Директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров Банка 3,141,054 размещенных простых акций по цене 2,127.37 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 6,682 миллиона тенге и выплате единовременного нефиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка в количестве 1,901,165 простых акций, цена размещения которых составила 2,296.17 тенге за акцию на общую сумму 4,365 миллионов. При этом разница между ценой покупки и продажи в размере 321 миллиона тенге отражена в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении собственного капитала, по статье «Дополнительный оплаченный капитал».

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резерв по обратному приобретению

В 2019 году при объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Резерв по обратному приобретению представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами

Выплаты на основе акций

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются опционы на акции Банка. Операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами оцениваются согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Резерв выплат на основе акций используется для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевым управленческим персоналом, в качестве части их вознаграждения.

Сумма начисленного резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 3,141,054 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 7,212 миллионов тенге.

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

10 декабря 2021 года на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года была осуществлена выплата дивидендов Банка по простым акциям в размере 44,900 миллионов тенге (273.65 тенге за одну простую акцию).

20 мая 2021 года на основании решения годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2020 года в размере 68,951 миллиона тенге (420.23 тенге за одну простую акцию).

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. Капитал, продолжение

Движение по статьям прочих резервов

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справед- ливой стоимости</i>	<i>Накоплен-ный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года	1,316	8,334	(268)	2,847	12,229
Изменения резерва переоценки основных средств в результате выбытия или амортизации основных средств	(2,937)	–	–	–	(2,937)
Прирост стоимости от переоценки	1,955	–	–	–	1,955
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(5,959)	–	–	(5,959)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	709	–	–	709
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	8	–	–	8
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	(9,819)	–	–	(9,819)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	7,429	–	7,429
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	334	(6,727)	7,161	2,847	3,615
На 1 января 2021 года	1,425	6,187	(764)	–	6,848
Изменения резерва переоценки основных средств в результате выбытия или амортизации основных средств	(44)	–	–	–	(44)
Прирост стоимости от переоценки	1	–	–	–	1
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(3,440)	–	–	(3,440)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1,537	–	–	1,537
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(6)	–	–	(6)
Начисление резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций	–	–	–	7,212	7,212
Уменьшение начисленного резерва в связи с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций	–	–	–	(4,365)	(4,365)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	–	–	584	–	584
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	1,382	4,278	(180)	2,847	8,327

28. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость 1 простой акции:

$NAV = (TA - IA) - TL = (2,784,636 - 5,906) - 2,276,215 = 502,515$ миллионов тенге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 502,515$ миллионов тенге / 164,078,731 акций = **3,062.65** тенге за 1 простую акцию;

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,591$ миллион тенге / 2,500,000 акций = **1,036.40** тенге за 1 привилегированную акцию;

Где,

TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;

NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета;

TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.

29. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	38,393	26,426
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,078,731	164,632,228
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	233.99	160.52

По состоянию на 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

30. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.
- инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<i>30 июня 2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Активы		
Банковская деятельность	2,769,674	2,971,607
Инвестиционно-брокерская деятельность	68,752	84,642
Страхование	41,782	34,916
Нераспределенные активы	58,911	55,425
Всего активов	2,939,119	3,146,590
Обязательства		
Банковская деятельность	2,246,264	2,488,198
Страхование	30,506	22,987
Инвестиционно-брокерская деятельность	1292	8,614
Нераспределенные обязательства	6,574	10,558
Всего обязательств	2,284,636	2,530,357

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	124,254	780	223	310	125,567
Прочие процентные доходы	201	4	1,121	–	1,326
Комиссионные доходы	17,335	10	348	–	17,693
Заработанные страховые премии, брутто	–	13,870	–	–	13,870
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	43,898	1,430	6,407	–	51,735
Прибыли от восстановления прочих резервов	458	–	4	–	462
Прочие операционные доходы	10,389	34	–	5,736	16,159
Итого доходы	196,535	16,128	8,103	6,046	226,812
Процентные расходы	(62,081)	–	(150)	(595)	(62,826)
Комиссионные расходы	(11,216)	(3,458)	(359)	(14)	(15,047)
Расходы по кредитным убыткам	(38,965)	(637)	(96)	(917)	(40,615)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(2,451)	–	–	(2,451)
Претензии начисленные, нетто	–	(6,307)	–	–	(6,307)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8)	–	–	–	(8)
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	5,598	(1)	(15,141)	–	(9,544)
Расходы на персонал	(20,125)	(1,939)	(585)	(2,352)	(25,001)
Прочие общие и административные расходы	(16,135)	(713)	(250)	(1,524)	(18,622)
Итого расходы	(142,932)	(15,506)	(16,581)	(5,402)	(180,421)
Финансовый результат сегмента	53,603	622	(8,478)	644	46,391
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(7,578)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					38,813
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	–	1	–	2,103	2,104
Износ и амортизация	(3,859)	(37)	(17)	(51)	(3,964)

* неаудировано

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	104,661	301	23	495	105,480
Прочие процентные доходы	417	49	557	–	1,023
Доходы / (расходы) по кредитным убыткам	(124)	(7)	1	1,567	1,437
Комиссионные доходы	16,675	12	993	–	17,680
Заработанные страховые премии, брутто	–	8,802	–	–	8,802
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	365	–	–	–	365
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	10,057	265	519	–	10,841
Чистые прибыли / (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	7,379	(25)	263	–	7,617
Чистые (убытки) / прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(36)	42	–	–	6
Прочие операционные (расходы) / доходы	621	28	(5)	4,408	5,052
Итого доходы	140,015	9,467	2,351	6,470	158,303
Процентные расходы	(68,039)	–	(3)	(656)	(68,698)
Комиссионные расходы	(8,694)	(2,056)	(212)	(9)	(10,971)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(2,087)	–	–	(2,087)
Претензии начисленные, нетто	–	(2,202)	–	–	(2,202)
Прибыли / (убытки) от восстановления / (создания) прочих резервов	(3,323)	14	(22)	–	(3,331)
Расходы на персонал	(20,944)	(1,502)	(404)	(1,291)	(24,141)
Прочие общие и административные расходы	(16,632)	(472)	(171)	(1,082)	(18,357)
Итого расходы	(117,632)	(8,305)	(812)	(3,038)	(129,787)
Финансовый результат сегмента	22,383	1,162	1,539	3,432	28,516
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1,564)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					26,952
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	449	–	–	–	449
Износ и амортизация	(3,938)	(29)	(11)	(34)	(4,012)

* неаудировано

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	226,812	158,303
Исключение дохода по операциям между сегментами	(842)	(1,239)
Консолидированный доход за период	225,970	157,064
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	38,813	26,952
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	–	(422)
Консолидированная прибыль за период	38,813	26,530

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***30. Анализ по сегментам, продолжение**

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	2,939,119	3,146,590
Исключение активов по операциям между сегментами	(154,483)	(150,596)
Консолидированные активы	2,784,636	2,995,994
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,284,636	2,530,357
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(8,421)	(11,616)
Консолидированные обязательства	2,276,215	2,518,741

Информация по географическим регионам на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Республика Казахстан	208,825	137,537	114,204	111,936
Кыргызская Республика	17,987	12,088	7,769	5,968
Российская Федерация	–	8,678	–	–
Всего	226,812	158,303	121,973	117,904

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

31. Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства по кредитным картам	6,419	1,567
Финансовые гарантии выпущенные	3,878	12,124
Аккредитивы	510	5,113
	10,807	18,804

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

31. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: не имеет).

32. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

На 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (Примечание 1).

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	1,677	674

На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	Средняя ставка вознагражде- дения, % в год	31 декабря 2021 года	Средняя ставка вознаграждения, % в год
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,965	1.55	2,386	3.01
Прочие обязательства	6,236	–	4,663	–

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентные расходы	(10)	(8)
Прочие операционные расходы	(3)	–
Итого	(13)	(8)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

32. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано) остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года (неаудировано), составили:

	Материнская компания		Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании		Прочие		Итого млн. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>							
В тенге							
Основной долг	–	–	–	–	912	14.01	912
Прочие активы	131	–	–	–	4,552	–	4,683
Обязательства							
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>							
В тенге							
В долларах США	21	–	4	–	69,071	9.54	69,096
В прочей валюте	71	–	2,032	–	143,778	0.12	145,881
Прочие обязательства	–	–	–	–	6,846	0.10	6,846
	–	–	–	–	77	–	77
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	169	–	169
Процентные расходы	–	–	–	–	(3,555)	–	(3,555)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	20,289	–	20,289
Прочие доходы	–	–	–	–	18	–	18
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(101)	–	(101)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

32. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года, остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано), составили:

	<i>Конечная контролирующая сторона и ее дочерние компании</i>						<i>Итого</i>
	<i>Материнская компания</i>		<i>Прочие</i>				
	<i>Средняя ставка</i>	<i>Средняя ставка</i>	<i>Средняя ставка</i>	<i>Средняя ставка</i>			
<i>млн. тенге</i>	<i>вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>							
В долларах США	–	–	–	–	487	–	487
В прочей валюте	–	–	–	–	74	–	74
<i>Производные финансовые инструменты</i>							
Форвардные контракты (Примечание 13)	–	–	–	–	8,847	–	8,847
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>							
В тенге							
Основной долг	–	–	–	–	1,003	14.01	1,003
Прочие активы	–	–	–	–	1,287	–	1,287
Обязательства							
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>							
В тенге	–	–	1	–	79,838	7.67	79,839
В долларах США	–	–	2,331	–	132,603	0.13	134,934
В прочей валюте	–	–	–	–	6,815	1.00	6,815
Прочие обязательства	–	–	–	–	128	–	128
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	77	–	77
Процентные расходы	–	–	–	–	(2,685)	–	(2,685)
Комиссионные доходы	–	–	–	–	5	–	5
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	2,940	–	2,940
Прочие доходы	–	–	–	–	513	–	513
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(77)	–	(77)

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***33. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Учетные классификации и справедливая стоимость**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано):

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	844,371	–	844,371	844,371
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	47,913	–	47,913	47,913
Торговые ценные бумаги	54,160	–	–	54,160	54,160
Производные финансовые инструменты	56	–	–	56	56
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	381,670	381,670	381,670
Кредиты, выданные клиентам	14,457	918,639	–	933,096	922,413
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	199,830	–	199,830	201,375
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	109,322	109,322	109,322
Страховые премии	–	8,426	–	8,426	8,426
Прочие финансовые активы	–	19,877	–	19,877	19,877
	68,673	2,039,056	490,992	2,598,721	2,589,583
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	51,399	–	51,399	50,775
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,516,802	–	1,516,802	1,506,384
Производные финансовые инструменты	1,509	–	–	1,509	1,509
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	251,304	–	251,304	217,950
Субординированные долги	–	197,947	–	197,947	193,340
Обязательства по аренде	–	5,297	–	5,297	5,297
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,639	–	29,639	29,626
Прочие финансовые обязательства	–	7,078	–	7,078	7,078
	1,509	2,059,466	–	2,060,975	2,011,959

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,158,235	–	1,158,235	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	35,938	–	35,938	35,938
Торговые ценные бумаги	76,407	–	–	76,407	76,407
Производные финансовые инструменты	8,858	–	–	8,858	8,858
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	318,990	318,990	318,990
Кредиты, выданные клиентам	17,910	832,045	–	849,955	839,033
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	221,759	–	221,759	222,686
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,159	104,159	104,159
Страховые премии	–	6,932	–	6,932	6,932
Прочие финансовые активы	–	24,557	–	24,557	24,557
	103,175	2,279,466	423,149	2,805,790	2,795,795
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	54,786	–	54,786	53,295
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,803,593	–	1,803,593	1,805,918
Производные финансовые инструменты	414	–	–	414	414
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	244,320	–	244,320	214,895
Субординированные долги	–	188,871	–	188,871	187,066
Обязательства по аренде	–	4,937	–	4,937	4,937
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	9,988	–	9,988	9,988
Прочие финансовые обязательства	–	6,883	–	6,883	6,883
	414	2,313,378	–	2,313,792	2,283,396

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают без рисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

- ставки дисконтирования от 16.06% до 16.51% в год, от 6.00% до 30.00% в год и от 4.00% до 26.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2021 года: 13.26% до 15.62% в год, от 6.00% до 31.00% в год и от 4.40% до 23.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 37.28% в год и от 10.00% до 30.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 9.52% до 33.70% в год и от 7.00% до 31.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 0.50% до 11.50% в год, от 0.80% до 11.00% в год, и от 0.01% до 14.00% в год, от 0.50% до 13.50% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 0.40% до 7.50% в год, от 0.06% до 8.40% в год, и от 0.01% до 13.00% в год, от 0.50% до 13.00% в год, соответственно);

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования от 13.42% до 18.35% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, 9.24% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США (на 31 декабря 2021 года: от 13.80% до 14.60% в год, и 5.30% в год в долларах США);
- ставка дисконтирования от 13.57% до 18.35% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2021 года: от 13.82% до 14.64% в год).

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 30 июня 2022 года (неаудировано)					
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые инструменты	30 июня 2022	–	56	–	56
- производные финансовые обязательства	30 июня 2022	–	1,509	–	1,509
- торговые ценные бумаги	30 июня 2022	37,362	16,515	283	54,160
- кредиты, выданные клиентам	30 июня 2022	–	–	14,457	14,457
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- корпоративные акции	30 июня 2022	–	19,722	–	19,722
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2022	30,775	321,363	9,810	361,948
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 июня 2022	–	109,322	–	109,322

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые инструменты	31 декабря 2021	–	8,858	–	8,858
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2021	–	414	–	414
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021	54,976	21,431	–	76,407
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021	–	–	17,910	17,910
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- корпоративные акции	31 декабря 2021	–	29,540	–	29,540
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021	12,587	276,863	–	289,450
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2021	–	104,159	–	104,159

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 30 июня 2022 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 321,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 276,863 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 109,322 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 104,159 миллионов тенге).

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 19.43% до 22.43% в год (на 31 декабря 2021 года: от 16.28% до 19.30% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных уровня 3</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	17,910	29,202
Чистые процентные доходы (Примечание 5)	54	404
Проценты уплаченные	(3,153)	(4,572)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости (Примечание 8)	(354)	(2,862)
На 30 июня	14,457	22,172

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

На 30 июня 2022 (неаудировано)				<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	844,371	–	844,371	844,371
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	47,913	–	47,913	47,913
Кредиты, выданные клиентам	–	640,819	267,137	907,956	918,639
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	29,495	171,880	–	201,375	199,830
Прочие финансовые активы	–	19,877	–	19,877	19,877
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	50,775	–	50,775	51,399
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,506,384	–	1,506,384	1,516,802
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	217,950	–	217,950	251,304
Субординированные долги	–	193,340	–	193,340	197,947
Обязательства по аренде	–	5,297	–	5,297	5,297
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,626	–	29,626	29,639
Прочие финансовые обязательства	–	7,078	–	7,078	7,078

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)***33. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2021</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1,158,235	–	1,158,235	1,158,235
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	35,938	–	35,938	35,938
Кредиты, выданные клиентам	–	587,889	233,234	821,123	832,045
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,060	202,626	–	222,686	221,759
Прочие финансовые активы	–	24,557	–	24,557	24,557
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	53,295	–	53,295	54,786
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,507,374	298,544	1,805,918	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	214,895	–	214,895	244,320
Субординированные долги	–	187,066	–	187,066	188,871
Обязательства по аренде	–	4,937	–	4,937	4,937
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	9,988	–	9,988	9,988
Прочие финансовые обязательства	–	6,883	–	6,883	6,883

34. События после отчетной даты

26 июля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение установить базовую ставку на уровне 14.50% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 15.50%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 13.50%.